

从昨天下午开始，在一些信用卡论坛上，不少卡友都反馈自己的招行信用卡被封了。

小编到论坛上一看，可谓怨声载道，尸横遍野啊。不管是经典白还是钻石卡的高端卡级别全部遭殃，反正就是人人有份，不落空。

根据卡友反馈的短信截图，短信内容

如下：“

尊敬的客户，您在我行开立的账户存在异常，根据银行风控规则，我行将暂停您的信用卡使用。”

之前就有人认为，招行卡是最耐撻的，不管怎样，最多就进黑屋呗，封卡降额的还是极少！

但也有卡友表示，招行的风控系统一直非常诡异，从来不按套路出牌，让人捉摸不透。

网上关于此次招行大面积风控的原因，主要有两种说法：

第一种，把招行储蓄卡作为自己的结算卡。

注意关键词，“您在我行开立的账户”指的应该是储蓄卡账户。

用招行的储蓄卡作为到账卡，小额高频率流水，或者大额流水很容易触犯反洗钱风控规则。招商储蓄卡是排名风控前三位的。四大行业月流水上亿才可能触发反洗钱被监控，商业银行月流水一百万就可能被封卡了。所以建议大家结算卡还是选择四大行比较稳妥。

根据一些卡友的反馈，自己的储蓄卡就是非柜面的，而招行借记卡早已被停止非柜面交易的持卡人。结合这次信用卡被封的几乎都是用招行卡作为结算卡，所以这次被封卡是储蓄卡惹祸而并非信用卡风控的锅。

第二种，此次封卡的有可能是在网贷平台借了网贷逾期不还，影响征信才导致的。

但是，支付界百科觉得第一种说法比较靠谱。

有卡友表示，去年就遇到这么一遭，被招行警告。据卡友描述，当时自己使用的POS机到账卡绑定的就是招行的储蓄卡，而在那段时间自己的流水比较大，所以就接到了招行的电话。据客服的表示，是因为用户触发了招行的反洗钱系统。

所以建议是

各位把自己使用的POS机到账卡改成另外的银行

，难道用四大行的储蓄卡就不香吗？特别是那些交易量比较大的用户，建议可以每隔一段就换一下找账号，尽量是防范于未然。

而那些已经被封卡的卡友们，怎么办呢？可以尝试给客服打电话，申请恢复开卡，但是能不能恢复只能看运气了。

有卡友就尝试过联系客户，咨询是否能够解封，但是上级部门的回复是没有任何商量的余地，最后只能销卡，把所有的积分全部兑换成物品。

支付界百科了解到，

今年一季度以来央行反洗钱力度空前，涉及反洗钱的罚款已经几乎等同去年去年。

据公开资料显示，今年一季度共有18个省份的38家央行分支机构对93家反洗钱义务机构及相关责任人开出94笔反洗钱罚单，处罚金额共计1.83亿元，处罚金额同比上升近4倍，处罚笔数上升超过50%。

昨天，央行官网公布的

《中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知(征求意见稿)》

(以下简称《征求意见稿》)，针对买卖终端、移机、“一机多码”、“一机多户”等现象。

种种迹象可预见，反洗钱已经是大势所趋，未来监管的力度将会越来越大。各大银行为配合支持央行反洗钱的工作也将会不遗余力地展开。

所以还是那句话，信用卡，且用且珍惜。